

WESENTLICHE ANLEGERINFORMATIONEN

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

SI Anlagefonds 2

VKB Portfolio Rendite Plus, Anteilklasse A2

ISIN LU2230870946

Structured Invest S.A. – Member of UniCredit

Ziele und Anlagepolitik

Anlageziel

Der Teilfonds verfolgt eine Anlagestrategie, die darauf abzielt von den Entwicklungen der Kapitalmärkte zu profitieren. Gleichzeitig ist es das Ziel des Teilfonds, dem Anleger mittels eines Kapitalschutzes monatlich eine 80%ige Wertsicherung sicherzustellen.

Anlagestrategie

Zur Realisierung des Anlageziels investiert der Teilfonds in ein Anlageportfolio (z.B. mindestens 51 % Aktien), dessen Wertentwicklung mittels Derivate-Geschäften gegen die Wertentwicklung des Strategieportfolios getauscht wird.

Das Strategieportfolio wird vom Investmentmanager aktiv gemanagt und ist gekennzeichnet durch eine dynamische Partizipationsstrategie an einem Risikoportfolio (das „Risikoportfolio“) verbunden mit einem monatlichen Absicherungsmechanismus. Bei der Festlegung der Gewichtungen der Aktien im Risikoportfolio orientiert sich der Investment Manager an den Gewichtungen der jeweiligen Aktien im Auswahluniversum unter Berücksichtigung der täglich verfügbaren Liquidität und Handelbarkeit der einzelnen Aktien. Dabei werden die weniger liquiden Aktien im Risikoportfolio geringer gewichtet als im Auswahluniversum, während die liquiden Aktien im Risikoportfolio höher gewichtet werden als im Auswahluniversum. Das Auswahluniversum bildet die Wertentwicklung von 100 nach Dividendenrendite führenden Unternehmen aus dem STOXX® Europe Select Dividend 30 Index, dem STOXX® North America Select Dividend 40 Index und dem STOXX® Asia/Pacific Select Dividend 30 Index ab.

Der jeweilige Absicherungswert wird basierend auf dem Anteilwert des letzten Bewertungstag eines Monats ermittelt und beträgt 80 % dieses Anteilwertes. Der Absicherungswert gilt für den jeweils folgenden Monat (die "Absicherungsperiode") zum letzten Bewertungstag (der "Absicherungszeitpunkt").

Für jede Absicherungsperiode gibt es einen neuen Absicherungszeitpunkt und Absicherungswert.

Im Monat der Fondsaufgabe wird der Absicherungswert für den letzten Bewertungstag des Monats auf 80 % des Erstanteilwertes festgelegt.

Durch den Absicherungsmechanismus wird für jede Absicherungsperiode angestrebt, dass der Anteilwert des Teilfonds am entsprechenden Absicherungszeitpunkt den jeweiligen Absicherungswert nicht unterschreitet. Die UniCredit Bank AG garantiert den Absicherungswert zum letzten Bewertungstag der Absicherungsperiode. Im Garantiefall zahlt die UniCredit Bank AG den Differenzbetrag zum Wertabsicherungswert in das Teilfondsvermögen ein.

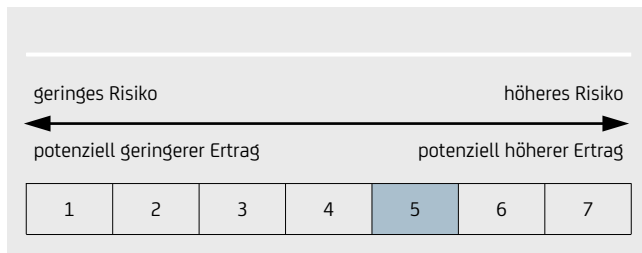
Aufgrund der Umsetzung des Absicherungsmechanismus können sich variierende Partizipationsraten hinsichtlich des Referenzindex ergeben. Sollte die Partizipationsrate am Referenzindex insbesondere aufgrund negativer Wertentwicklung des Referenzindex unter 100% sinken, nimmt der verbleibende Teil direkt oder indirekt an der Wertentwicklung von Geldmarktinstrumenten teil. Der Absicherungsbetrag kann mittels Optionen sichergestellt werden. Etwaige Kosten der Option, z. B. die Optionsprämie, gehen zu Lasten des Teilfondsvermögens.

Erzielte Gewinne des Teilfonds werden nicht in Form von Dividenden ausgezahlt, sondern wieder in den Teilfonds investiert. Detailliertere Informationen enthält der Verkaufsprospekt. Anteile können an jedem Berechnungstag des Referenzindex, der Bankarbeits- und Börsentag in Luxemburg, München, London und New York ist, mit Ausnahme des 24. und 31. Dezember, zurückgegeben werden. Da der Teilfonds direkt oder indirekt in einen weltweit investierenden Index anlegt, kann die Verwaltungsgesellschaft jene Tage, an denen relevante lokale Börsen geschlossen sind, sofern zutreffend, als Nicht-Bankarbeitstage behandeln.

Der Teilfonds wird vom Investmentmanager aktiv und ohne Referenz zu einer Benchmark gemanagt.

Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

Risiko und Ertragsprofil



Der Risiko- und Ertragsindikator wird aus historischen Daten berechnet. Er erlaubt keine verlässlichen Aussagen über das zukünftige Risikoprofil des Teilfonds. Die Einstufung des Teilfonds kann sich in Zukunft ändern. Eine Einstufung des Teilfonds in die niedrigste Kategorie bedeutet keine vollkommen sichere Investition.

Risikoeinstufung des Teilfonds

Die Strategie des Teilfonds investiert in verschiedene Wertpapiere und Derivate. Aufgrund der relativ starken Wertschwankungen dieser Anlagen wird der Teilfonds in die Risikoklasse 5 eingestuft.

Andere relevante Risiken

Die Bonität (Zahlungsfähigkeit und -willigkeit) der Emittenten der vom Teilfonds und der von der Strategie gehaltenen Wertpapiere kann nachträglich sinken. Im Extremfall kann der Emittent eines Wertpapiers zahlungsunfähig werden und die entsprechenden Wertpapiere können hierdurch bedeutend an Wert verlieren ("Ausfallrisiko"). Dies führt in der Regel zu Kursrückgängen des Teilfonds, die über die allgemeinen Marktschwankungen hinausgehen.

Die Wertentwicklung des Teilfonds bzw. die Möglichkeit zu Erwerb, Verkauf oder Rücknahme der Fondsanteile kann durch konjunkturelle Veränderungen und Unsicherheitsfaktoren wie z.B. politische Entwicklungen, Änderungen der Regierungspolitik, der Auferlegung von Beschränkungen beim Kapitalverkehr und

Kosten

Aus den Gebühren und sonstigen Kosten wird die laufende Verwaltung und Verwahrung des Teilfondsvermögens sowie der Vertrieb der Fondsanteile finanziert. Anfallende Kosten verringern Ihre Ertragschancen.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage	
Ausgabeaufschlag	5,00 %
Rücknahmeaufschlag	0,00 %
Dabei handelt es sich um die Höchstbeträge, die von Ihrer Anlage abgezogen werden	
Kosten, die vom Teilfonds im Laufe des Jahres abgezogen werden	
Laufende Kosten	0,57 %
Kosten, die der Teilfonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat	
derzeit keine	

Vergangene Wertentwicklung

Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Das Diagramm zeigt die Entwicklung des Anteilwerts des Teilfonds.

Die laufenden Kosten des Teilfonds sind in der Darstellung bereits berücksichtigt. Ausgabeaufschläge sind nicht berücksichtigt.

Auflagdatum:

30. November 2020

Änderungen der aufsichtsrechtlichen Vorschriften nachteilig beeinflusst werden. Darüber hinaus sind negative Auswirkungen durch Ereignisse wie Naturkatastrophen und politische Unruhen möglich.

Bei ungünstigen Marktbedingungen können Wertpapiere möglicherweise nur mit bedeutenden Verlusten verkauft werden oder gänzlich unverkäuflich sein. Im Extremfall kann dies zu Zahlungsschwierigkeiten seitens des Teilfonds führen, so dass Sie nicht alle gehaltenen Anteile zeitnah bzw. ohne erhebliche Verluste zurückgeben können.

Der Teilfonds kann Derivategeschäfte tätigen und unterliegt hier dem Risiko, dass die Gegenpartei ihren vertraglichen Verpflichtungen nicht gerecht wird. Wir reduzieren Kontrahentenrisiken bei Derivategeschäften, indem wir den Vertragspartner verpflichten, Mindestsicherheiten entsprechend den gesetzlichen Vorgaben zu hinterlegen.

Die Zahlung des garantierten Betrages ist von der Zahlungsfähigkeit der UniCredit Bank AG abhängig. Sollte die UniCredit Bank AG ihren Verpflichtungen nicht mehr nachkommen, können Sie einen Verlust in Höhe der Differenz von Garantiewert zum Anteilwert erleiden.

Es besteht das Risiko, dass der Teilfonds infolge des Versagens oder der Unangemessenheit von internen Verfahren, Menschen, Systemen oder von externen Ereignissen Verluste erleidet. Dies beinhaltet die Gefahr von Verlusten aufgrund der Verletzung geltender rechtlicher Bestimmungen, inklusive Verlusten von in der Vergangenheit abgeschlossenen Geschäften durch eine Änderung der Rechtslage.

Derivate bergen spezielle Risiken, die aus der sogenannten Hebelwirkung resultieren. Aufgrund dieser hat die Kursänderung eines Vermögensgegenstandes eine stärkere Kursänderung eines Derivats, das auf diesem Vermögensgegenstand basiert, zur Folge. Entsprechend nehmen Verlustrisiken von Derivaten mit wachsendem Hebel zu.

Detailliertere Informationen hinsichtlich des Risikoprofils des Teilfonds können Sie dem Risikoabschnitt des Prospekts entnehmen.

Die angegebenen Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge sind Maximalwerte. In einigen Fällen bezahlen Sie weniger. Die aktuellen Werte erfahren Sie bei Ihrem Finanzberater. Für den Umtausch von Anteilen des Teilfonds VKB Portfolio Rendite Plus gegen Anteile eines anderen Teilfonds des SI Anlagefonds 2-Umbrella fallen keine Kosten an.

Die angegebenen laufenden Kosten wurden auf Basis der aktuellen Gebührenstruktur des Teilfonds für ein Jahr geschätzt. Diese Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken.

Nicht enthalten sind:

- Wertentwicklungsgebundene Gebühren
- Transaktionskosten mit Ausnahme von Ausgabeauf- und Rücknahmeabschlägen, die vom Teilfonds für den Kauf oder Verkauf von Anteilen anderer Fonds bezahlt werden.

Weitere Informationen die Kosten betreffend finden Sie im Kapitel "Kosten" des Fondsprospektes, welches unter www.structuredinvest.lu abrufbar ist.



Vergangene Wertentwicklung in EUR

Praktische Informationen

Verwahrstelle

CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Weitere Informationen und Preisveröffentlichung

Der Verkaufsprospekt, die aktuellen Berichte, die aktuellen Anteilepreise sowie weitere Informationen zu dem Fonds sind bei Structured Invest S.A. erhältlich und kostenlos unter

www.structuredinvest.lu abrufbar. Die Einzelheiten der aktuellen Vergütungspolitik, darunter eine Beschreibung, wie die Vergütung und die sonstigen Zuwendungen berechnet werden, und die Identität der für die Zuteilung der Vergütung und sonstigen Zuwendungen zuständigen Personen, einschließlich der Zusammensetzung des Vergütungsausschusses, falls es einen solchen Ausschuss gibt, sind im Internet unter <http://www.structuredinvest.lu/lu/de/fund-platform/about->

us.further-infos.html verfügbar. Auf Anfrage wird eine Papierversion kostenlos zur Verfügung gestellt.

Informationen über weitere Anteilklassen des Fonds, die in Ihrem eigenen Mitgliedstaat vertrieben werden, finden Sie auf www.structuredinvest.lu.

Die Informationen in diesem Dokument beziehen sich auf den Teilfonds VKB Portfolio Rendite Plus, der ein Teilfonds des Fonds SI Anlagefonds 2 ist.

Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten der verschiedenen Teilfonds des Fonds sind rechtlich voneinander getrennt, d.h. die verschiedenen Teilfonds haften nicht füreinander, so dass für die Anleger des Teilfonds VKB Portfolio Rendite Plus ausschließlich dessen eigene Gewinne und Verluste von Bedeutung sind. Der Verkaufsprospekt und die Berichte beziehen sich jedoch auf den gesamten Fonds.

Umtausch

Anleger des VKB Portfolio Rendite Plus können ihre Anteile kostenfrei gegen Anteile eines anderen Teilfonds tauschen (zum Verfahren siehe Ziffer 14 des Allgemeinen Teils des Verkaufsprospektes).

Steuervorschriften

Der Teilfonds unterliegt der Steuergesetzgebung des Großherzogtums Luxemburgs. Dies sowie die steuerlichen Regelungen in ihrem Herkunftsland können Auswirkungen auf die Besteuerung Ihrer Einkünfte aus dem Fonds haben. Zur Klärung steuerlicher Fragen sollten Sie einen steuerlichen Berater hinzuziehen.

Haftung

Structured Invest S.A. kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Fondsprospektes vereinbar ist.

Der Fonds ist in Luxemburg zugelassen und von der CSSF überwacht. Structured Invest S.A. ist in Luxemburg zugelassen und von der CSSF reguliert. Diese "Wesentlichen Anlegerinformationen" sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 25. Januar 2022.